



◎ 高等院校经济与管理核心课经典系列教材 ◎

➡ 国际经济与贸易专业

国际结算

INTERNATIONAL SETTLEMENT

(第四版)

张东祥 ◎ 编 著

 首都经济贸易大学出版社
Capital University of Economics and Business Press



◎ 高等院校经济与管理



国际结算与贸易



国际结算

INTERNATIONAL SETTLEMENT

(第四版)

张东祥 ◎ 编 著



首都经济贸易大学出版社
Capital University of Economics and Business Press

· 北 京 ·

图书在版编目(CIP)数据

国际结算/张东祥编著. —4 版. —北京:首都经济贸易大学出版社,2015. 1
ISBN 978 - 7 - 5638 - 2300 - 0

I. ①国… II. ①张… III. ①国际结算—高等学校—教材 IV. ①F830. 73

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2014)第 281108 号

国际结算(第四版)

张东祥 编著

出版发行 首都经济贸易大学出版社
地 址 北京市朝阳区红庙(邮编 100026)
电 话 (010)65976483 65065761 65071505(传真)
网 址 <http://www.sjmcb.com>
E-mail publish@cueb.edu.cn
经 销 全国新华书店
照 排 首都经济贸易大学出版社激光照排服务部
印 刷 北京泰锐印刷有限责任公司
开 本 710 毫米×1000 毫米 1/16
字 数 532 千字
印 张 27.5
版 次 2005 年 1 月第 1 版 2008 年 7 月第 2 版 2012 年 1 月第 3 版
2015 年 1 月第 4 版 2015 年 1 月总第 8 次印刷
印 数 40 001 ~ 45 000
书 号 ISBN 978 - 7 - 5638 - 2300 - 0 / F · 1305
定 价 43.00 元

图书印装若有质量问题,本社负责调换

版权所有 侵权必究

修订第四版前言

《国际结算》(修订第三版)出版近三年来,虽然国际贸易和国际结算领域的相关国际惯例和国际规则,以及国际结算和贸易融资实务并无实质变化,但值此首都经济贸易大学出版社教材改版之际,笔者还是决定对教材进行修订,主要是更新我国进出口贸易、银行国际结算和贸易融资的相关数据资料,对部分内容进一步归纳、提炼和梳理,希望能为读者提供内容更加新颖、表述更加准确和简明的教材。

感谢武汉大学经济与管理学院的刘英顺先生和刘永楠女士,他们在数据查阅方面做出了贡献;感谢首都经济贸易大学出版社田玉春编辑,他对本书从第一版至第四版的顺利出版倾注了很多心血,其所展现的强烈责任心和智慧令人钦佩;感谢读者们的信任和使用,以及所提出的建设性意见。

尽管我们非常认真和努力,但由于水平有限、修订仓促,书中缺点和错误依然难免,还请一直厚爱的读者不吝指正!

张东祥
2014年10月
whuzdx@126.com

前言

国际结算是一门研究国际商业银行跨国收付或转移资金业务的应用性学科,其研究目标是安全、快捷、便利地实现资金的跨国收付或转移,更好地服务于国际贸易及其他国际交往。

作为一项国际银行业务,国际结算具有投资少、风险小、收效快和回报高的特点,是国际银行业务竞争的焦点之一。国际结算也是在华外资银行重点争夺的业务之一,外资银行已经占有了该领域 40% 左右的市场份额。

国际贸易是国际结算产生的前提和基础,也是国际结算的主要服务对象。原始社会末期,随着社会生产力的不断发展,剩余产品不断增加,私有制、阶级和国家依次出现,商品流通超越国界便形成了国际贸易。最初的国际贸易是以物物交换的形式进行的,随后又出现了相对固定的充当一般等价物的实物货币。随着黄金和白银成为统一的一般等价物,行使价值尺度、流通手段、支付手段和储藏手段的职能,国际结算得以产生。

在国际结算产生初期以及此后相当长的时期里,国际结算一直是以传统的方式进行,直接结算、现金结算、凭货付款是其基本特点。

随着国际贸易领域的分工与发展、资本主义产业革命的完

成以及银行职能的变化,传统的国际结算不断发生变化:

第一,票据的产生与推广使用,使国际结算由现金结算发展到非现金结算。公元 11,12 世纪,票据在国际贸易较发达的地中海沿岸城市萌芽,到 19 世纪末期,票据的使用已相当普遍,票据制度也基本完善。

第二,银行职能的转换与加入,使国际结算由贸易商人之间的直接结算变成了以银行为中介的间接结算,国际结算与贸易融资日益融合。18 世纪 60 年代,随着西方主要国家产业革命的完成,早期高利贷性质的银行(货币兑换商、钱庄)转变为现代商业银行,他们不仅开展存贷款业务,而且担任信用和支付中介,提供贸易融资。银行的加入极大地提高了国际结算效率。

第三,单据的出现及其证券化,使得国际贸易付款条件由“凭货”发展到“凭单”。在国际贸易大幅增长的前提下,国际贸易逐步分成商业(进出口)、航运和保险三个行业,出现了运输单据、保险单据和其他单据。随着内容和格式的基本统一,这些单据所代表的权利被普遍认可并成为买卖和抵押的对象。出口商交货变成了发货与交单两个环节,交单逐步成为交货的代名词。19 世纪末期,单据证券化和凭单付款已经相当完善。

第四,国际结算领域中国际惯例的产生,使得国际结算更加规范。为维护自身利益,一些商人团体早在 13 世纪就开始在总结国际贸易习惯做法的基础上制定国际贸易规则。特别是国际商会 1919 年成立以来,组织制定了许多国际贸易和国际结算实务方面的规则,其中不少规则,如《托收统一规则》《跟单信用证统一惯例》《国际贸易术语解释通则》等被国际贸易相关机构普遍接受而成为重要的国际规则。另外,联合国国际贸易法委员会、国际统一私法协会等机构也制定了有关规则。目前,这些国际惯例和规则已成为指导国际结算的基本文件,实际上也是国际结算应遵循的基本原则与标准。

可以说,从 19 世纪末期开始,国际结算就进入到了现代阶段,非现金结算、间接结算、凭单付款、国际结算与贸易融资相结合、国际惯例的普遍使用是现代国际结算的基本特点。

20 世纪 70 年代以后,国际结算电子化发展十分迅速。1977 年,一个国际银行业专用的高速电讯系统——环球银行金融电讯协会(SWIFT)正式成立,全球 150 多个会员国(地区)的 5 000 多家成员银行可以通过专用电脑和终端设备直接收发信息。主要货币的清算系统也实行电子化、自动化,如清算国际美元的交换银行相互收付系统(CHIPS,1970 年)、清算英镑的交换银行自动收付系统(CHAPS,1984 年)等相继建立。网上交易和无纸贸易的发展将促进国际结算电子化的进一步发展。

20 世纪 70 ~ 80 年代以后国际结算发展的另外一个重要特点是国际结算方式的非信用证化。随着区域经济一体化的发展,一些区域内成员国之间的贸易结算开始较多地采用汇款等简单、迅速的结算方式,如欧盟成员国之间结算的非信用证化比例高达 80%。

本书是为满足高等院校金融学、国际经济与贸易等专业教学需要而编写的教材。全书内容由六篇组成:

第一篇为国际结算基础,主要对国际结算的基本概念、国际结算的演进、国际结算电子化、国际贸易术语、国际结算中的往来银行以及 SWIFT 等进行了介绍。

第二篇为国际结算工具,主要对国际结算使用的票据这一信用工具进行了系统的分析介绍。其主要内容包括票据的性质、票据权利与票据义务、票据法、票据的种类、票据行为和票据在国际结算中的使用等。

第三篇为国际结算基本方式,主要对以跨国收付或转移资金为目的的贸易汇款、跟单托收和跟单信用证进行了详细介绍,包括各种结算方式的业务流程、基本类型、贸易融资、风险管理、相关国际惯例规则及使用背景等内容。

第四篇为国际结算附属方式,主要对在风险控制和贸易融资等方面为基本方式提供补充的国际保理服务、包买票据业务和银行保函³ 3 种方式进行系统介绍,包括各种结算方式的基本功能、基本程序、风险控制和使用背景等。

第五篇为非贸易结算方式,主要对外币兑换、非贸易汇款、光票托收与光票信用证、信用卡等方式进行简单介绍。

第六篇为商业单据,对国际结算中以反映和说明货物特征为目的的主要商业凭证如运输单据、保险单据、商业发票的内容进行了分析。

为便于学习,笔者还在书中附了相关案例分析,并在书后附有专业词汇中英文对照表。

本书由张东祥主持、赵云协助、有关人员共同编写而成,各章分工如下:

张东祥:前言、第一章、第二章第二节、第三章至第十二章、第十四章、第十五章、最后附录、各章思考题。

赵云:中英文目录、第二章第一节、各章案例、附录 6-1、附录 7-1、附录 9-1、全书各章学习要点英文翻译。

王乐:第十三章。

在本书编写和案例收集过程中,我们参考了国内外的有关书籍和文章,在此一并表示感谢。由于作者水平有限,本书中的缺点和错误在所难免,敬请广大读者批评指正。

张东祥

2004 年 10 月

目 录

第一篇 国际结算概论

第一章 国际结算的产生与发展

3

- 第一节 国际结算的基本概念和内容 4
- 第二节 国际结算的发展特点 9
- 第三节 国际结算的电子化 19

第二章 国际结算基础

35

- 第一节 国际商会与国际贸易术语 36
- 第二节 国际结算中的往来银行 45

第二篇 国际结算工具

第三章 票据总论

55

- 第一节 票据的性质与功能 56
- 第二节 票据权利与票据义务 61
- 第三节 票据法与票据发展 67

第四章 票据的种类

75

第一节	汇票	76
第二节	支票	85
第三节	本票	89
第四节	票据的作用与使用	92

第五章 票据行为

95

第一节	票据行为概述	96
第二节	狭义票据行为的种类	99
第三节	其他票据行为	107

第三篇 国际结算基本方式

第六章 国际贸易汇款

121

第一节	贸易汇款的程序	122
第二节	贸易汇款的种类	127
第三节	贸易汇款融资	131
第四节	贸易汇款的运用	133

第七章 跟单托收

141

第一节	跟单托收的程序	142
第二节	跟单托收贸易融资	149
第三节	托收结算的风险控制	151
第四节	托收结算惯例规则	154

第八章 信用证及其结算程序

165

- 第一节 信用证的基本概念 166
- 第二节 信用证业务的办理程序 175
- 第三节 信用证当事人的权利与义务 182
- 第四节 跟单信用证汇票 188

第九章 信用证种类与贸易融资

191

- 第一节 信用证的种类 192
- 第二节 信用证贸易融资 208
- 第三节 信用证结算方式分析 217
- 第四节 跟单信用证国际惯例规则 219

第四篇 国际结算附属方式

第十章 国际保理服务

249

- 第一节 国际保理服务的概念 250
- 第二节 国际保理服务的种类 256
- 第三节 双保理业务程序 262
- 第四节 国际保理服务的应用 268

第十一章 包买票据业务

277

- 第一节 包买票据业务的性质 278
- 第二节 包买票据业务程序 281
- 第三节 包买票据业务的风险与防范 287

第十二章 银行保函

293

- 第一节 银行保函概述 294

第二节	银行保函的开立	298
第三节	银行担保业务的运作程序	302
第四节	银行保函的种类	310
第五节	备用信用证	316

第五篇 非贸易结算

第十三章	非贸易结算	321
------	-------	-----

第一节	非贸易结算的基本内容	322
第二节	外币兑换业务	325
第三节	非贸易汇款	325
第四节	光票托收与光票信用证	332
第五节	信用卡	334

第六篇 国际结算单据

第十四章	运输单据	351
------	------	-----

第一节	商业单据简论	352
第二节	海洋运输单据	356
第三节	其他运输单据	369

第十五章	保险单与商业发票	381
------	----------	-----

第一节	保险单据	382
第二节	发票	395
第三节	其他商业单据	400

附录	专业词汇中英文对照	409
----	-----------	-----

主要参考书目	426
--------------	-----

国际结算概论

国际贸易货款的收付是进出口业务的重要内容和不可缺少的重要环节,在现代国际结算背景下,国际贸易货款的收付主要是通过银行中介来完成的,从银行角度来讲,国际间贸易货款的收付就是国际结算。国际结算虽然是一项国际银行业务,但以服务于国际贸易为基本目的。从这种意义上讲,国际结算与国际贸易是不可分离的。如果没有现代国际结算,就没有现代国际贸易。同样,国际贸易的不断发展又促进国际结算的相应进步。二者相互影响、共同促进。

本篇将从总体上介绍国际结算的相关内容及银行从事国际结算业务应具备的基本条件。

本篇内容主要包括:

- 国际结算总论
- 国际结算基础



第一章

国际结算的产生与发展

Origin and Development of International Settlement

本章将主要介绍国际结算的含义、种类以及国际结算的演进阶段、特点与发展趋势。通过对本章内容的学习,帮助读者了解国际结算的来龙去脉,特别是现代国际结算的特点、发展趋势以及国际结算作为一门学科应包含的基本内容。

1. 国际结算的含义与种类。
2. 国际结算的产生与发展历史。
3. 国际结算的电子化趋势。

(元/美元: 0.8)

国际结算国际金

1-1 表

年份	国际结算额(亿美元)	国际结算额(亿美元)	国际结算额(亿美元)	国际结算额(亿美元)
1990	144.2	144.2	144.2	144.2
2000	161.2	161.2	161.2	161.2
2001	156.2	156.2	156.2	156.2
2002	152.2	152.2	152.2	152.2
2003	150.2	150.2	150.2	150.2
2004	152.2	152.2	152.2	152.2
2005	154.2	154.2	154.2	154.2
2006	156.2	156.2	156.2	156.2
2007	158.2	158.2	158.2	158.2
2008	160.2	160.2	160.2	160.2
2009	162.2	162.2	162.2	162.2
2010	164.2	164.2	164.2	164.2
2011	166.2	166.2	166.2	166.2
2012	168.2	168.2	168.2	168.2
2013	170.2	170.2	170.2	170.2
2014	172.2	172.2	172.2	172.2
2015	174.2	174.2	174.2	174.2
2016	176.2	176.2	176.2	176.2
2017	178.2	178.2	178.2	178.2
2018	180.2	180.2	180.2	180.2
2019	182.2	182.2	182.2	182.2
2020	184.2	184.2	184.2	184.2

学习要点

The specific objectives of this chapter are to describe the meaning,the types and evolvement of international settlement and its characteristics and trends.From this chapter,you can have a good understanding of them and basic content of international settlement as a discipline.

1. Meaning and types of international settlement.
2. History of international settlement.
3. Trend for electronicization of international settlement.

第一节 国际结算的基本概念和内容

一、国际结算的基本概念

国际结算 (International Settlement) 是一项国际银行业务 (International Banking), 指为清偿国际债权债务关系或跨国转移资金而通过银行来完成的跨国 (地区) 货币收付活动。清偿国际债权债务关系以及跨国转移资金是国际结算的基本目的, 跨国货币收付是国际结算的实现手段。

从进出口业务角度来讲, 国际结算就是国际贸易货款的收付过程, 是国际贸易的重要一环。

在现代开放社会中, 不同国家 (地区) 之间存在着广泛的经济、政治、军事、文化等各方面的交往, 这些交往特别是经济活动 (如贸易与投资) 常常伴随着频繁的资金流动: 一方面, 随着国际交往的增加特别是国际贸易的不断发展, 国际债权债务总量与日俱增, 2013 年, 全球物质商品出口总额已达 18.82 万亿美元, 并且以较快的速度持续不断增长 (见表 1-1); 另一方面, 出于投资、投机、避险等各种目的, 大量资本需要在国际实现流动。于是, 现代国际结算应运而生, 它为跨国债权债务的清偿或资金转移提供了安全、高效的途径。

表 1-1

全球国际贸易额

(单位: 亿美元)

年份	全球贸易总额 ^注	货物贸易总额	货物贸易出口总额	货物贸易进口总额
1999 年	144 261.5	116 420	57 150	59 270
2000 年	161 370.6	131 820	64 570	67 250
2001 年	156 540.4	126 790	61 950	64 840
2002 年	163 968.2	132 380	64 950	67 430
2003 年	191 021.5	154 580	75 890	78 690
2004 年	231 934.4	187 970	92 230	95 740
2005 年	262 784.6	213 780	105 080	108 700
2006 年	301 023.9	245 910	121 300	124 610
2007 年	349 478.2	283 520	140 220	143 300
2008 年	402 131.2	327 310	161 590	165 720
2009 年	321 237.6	253 350	125 540	127 810
2010 年	382 511.2	308 100	153 000	155 100
2011 年	451 832.8	368 320	183 280	185 040
2012 年	455 859.3	370 150	184 040	186 110
2013 年	467 317.3	377 060	188 160	188 900

注: 全球贸易总额为货物贸易总额与服务贸易总额之和。

资料来源: 根据世界贸易组织网站 (<http://www.wto.org>) 资料整理。

从理论上讲,国际债权债务关系的清偿,除国际结算以外,还有易货、以黄金偿还等多种手段,但在实际中,后两种手段的作用非常小。

20 世纪 70 年代布雷顿森林体系(Bretton Woods System)崩溃以后,黄金与美元脱钩,各国货币也逐步与黄金脱钩,黄金已不再是货币而只是一种贵金属。各国对黄金的进出口均实行严格管制政策,只有国家政府之间的债权债务清偿才能采用,而在民间很少使用。因此,黄金不是也不再可能是一种清偿国际债权债务关系的主要手段。

易货贸易,即现代易货贸易,还被称为对销贸易、对等贸易、反向贸易、无汇贸易等,它不是某种单一的贸易方式,而是将进出口活动联合起来的各种贸易方式的总称。虽然第二次世界大战后,特别是 20 世纪 80 年代以来,其使用范围在不断扩大,但它仍只是国际贸易的一种补充形式,并且现代易货贸易并非传统意义上的物物交换。易货贸易双方不仅要以同一货币计价,而且还要收付一定比例的外汇,为降低风险,保证合同顺利履行,贸易双方或一方还需向银行申请开立信用证或银行保函,这就是说,现代易货贸易仍不能脱离国际结算。因此,国际结算是国际债权债务关系清偿的最主要手段和最通行方式。跨国资金的转移更是只能通过国际结算来完成。

目前,全球每天发生的国际结算业务都在千亿美元以上,业务范围遍及世界各个角落。在经济全球化的今天,国际结算已成为现代经济生活中一个不可缺少的重要组成部分。

二、国际结算的种类

国际结算一般被分为国际贸易结算和非贸易结算两类,有时也被分为国际贸易结算、国际非贸易结算和金融交易结算三种类型。

(一) 国际贸易结算

国际贸易结算(International Settlement of Trade)是指由有形贸易(Visible Trade)引起的货币收付活动。有形贸易指物资商品或货物的进出口,它是国际贸易的基础和最重要组成部分,近年来,全球有形贸易占国际贸易总额的比重一直在 80% 左右。有形商品的进出口都要经过进出口报关,海关都有相应统计。

国际贸易结算的主要目的是清偿因有形贸易而产生的国际债权债务关系。

(二) 国际非贸易结算

非贸易结算(Non-trade Settlement)是指由无形贸易(Invisible Trade)引起的货币收付活动。无形贸易指有形贸易以外的其他贸易,主要是单方面转移和